

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2011

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 345 495,96</b>	<b>3 096 202,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 345 495,96	3 096 202,01
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>31 765 781,29</b>	<b>25 925 899,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 788 735,69	1 597 556,53
	2. Terminowe	29 977 045,60	24 328 343,42
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>72 187 245,94</b>	<b>62 346 624,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 088 572,89	5 949 652,62
	2. Terminowe	67 098 673,05	56 396 972,14
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 581 416,00</b>	<b>1 788 318,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 581 416,00	1 788 318,41
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>446 650,00</b>	<b>346 650,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	380 000,00	280 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	66 650,00	66 650,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>34 100,64</b>	<b>33 130,25</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 584 240,44</b>	<b>4 294 709,72</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>256 519,04</b>	<b>215 785,04</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	256 519,04	215 785,04
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>571 164,28</b>	<b>494 674,65</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	561 379,00	482 215,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 785,28	12 459,65
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>115 772 613,59</b>	<b>98 541 994,79</b>

**BILANS BANKU**

sporządzony na dzień 31-12-2011

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 748,69	38 008,27
	1. W rachunku bieżącym	9 748,69	38 008,27
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	96 585 761,60	79 990 412,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	70 149 014,18	59 869 136,94
	a) bieżące	14 123 138,96	12 364 565,00
	b) terminowe	56 025 875,22	47 504 571,94
	2. Pozostałe, w tym:	26 436 747,42	20 121 275,09
	a) bieżące	25 238 350,45	19 314 480,91
	b) terminowe	1 198 396,97	806 794,18
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 508 208,43	5 523 829,21
	1. Bieżące	3 956 399,94	4 565 363,20
	2. Terminowe	551 808,49	958 466,01
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 861 839,32	868 228,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 290 327,71	1 278 289,23
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 799,18	31 715,34
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 258 528,53	1 246 573,89
X	Rezerwy	328 832,47	333 600,49
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 593,00	46 959,00
	2. Pozostałe rezerwy	247 239,47	286 641,49
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	477 600,00	460 200,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 882 059,25	6 205 630,63
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	130 815,32	130 815,32
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 823 000,00	2 823 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 823 000,00	2 823 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	874 420,80	889 980,62
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>115 772 613,59</b>	<b>98 541 994,79</b>
Współczynnik wypłacalności		10,62%	11,56%

Sporządził:

Anna Tomczak

Główny Księgowy Banku:

Anna Tomczak

Podpis: .....

Data: 31-01-2012 Anna Tomczak

Podpis: .....

Anna Tomczak

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

Magdalena Saleniuk

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Filipowicz

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych

Mariusz Rogaliński

Sprawozdanie finansowe uzyskało opinię  
05. MAR. 2012

wydaną przez BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY

ZWIĄZEK REWIZYJNY

Błędy Rewizyjny

Podmiot uprawniony 1712

mgr Stanisław Michalski